

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
на 31 грудня 2022 року

	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2022
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	9.3	70	55
Основні засоби	9.4	47	98
Фінансові інвестиції:	9.5	119	101
Незавершені капітальні інвестиції		-	21
Усього за розділом I		236	275
II. Оборотні активи			
Запаси		21	21
Дебіторська заборгованість	9.1; 15	296	166
Поточні фінансові інвестиції	9.2	-	1 999
Гроші та їх еквіваленти -	9.1	47 489	61 903
Частка перестраховика у страхових резервах	12	268	28
Інша поточна дебіторська заборгованість	9.1	713	388
Усього за розділом II		48 787	64 505
Баланс		49 023	64 780
I Власний капітал			
Зареєстрований капітал	11	12 350	12 350
Додатковий капітал (емісійний дохід)	11	2 675	2 675
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	6 879	3 414
Резервний капітал	11	19 500	25 500
Усього за розділом I		41 404	43 939
II Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Страхові резерви	12	4 365	18 463
Усього за розділом II		4 365	18 463
III Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість	14	2 572	1 535
Поточні забезпечення	13; 15	682	843
Усього за розділом III		3 254	2 378
Баланс		49 023	64 780

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітки	2022	2021
Чисті зароблені страхові премії	10.1; 15	11 057	21 321
Собівартість реалізованих послуг	10.2	3 243	2 476
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	10.1; 15	3 462	6 532
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	10.3	400	(792)
Інші операційні доходи	10.3	83	26
Адміністративні витрати	10.4; 15	5 123	6 150
Інші операційні витрати	10.3	-	1
Фінансовий результат від операційної діяльності:		(288)	5 396
Інші фінансові доходи	10.3	4 359	3 399
Інші доходи	10.3	-	-
Інші витрати	10.3	177	2
Фінансовий результат до оподаткування:		3 894	8 793
Витрати (дохід) з податку на прибуток	10.5	1 359	2 177
Чистий фінансовий результат:		2 535	6 616

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за рік 2022

	Примітки	2022	2021
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від страхових премій		26 571	24 214
Інші надходження		4 957	3 196
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		2 574	2 686
Праці		3 793	3 901
Відрахувань на соціальні заходи		1 028	1 061
Зобов'язань з податків і зборів в т ч		3 196	1 299
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		2 277	354
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		919	945
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		3 570	6 467
Інші витрачання		828	1 087
Чистий рух коштів від операційної діяльності		16 536	10 909
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		1 900	-
необоротних активів		-	5
Надходження від отриманих дивідентів		-	13
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		3 899	-
Витрачання на придбання необоротних активів		123	100
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(2 122)	(82)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу		-	8 025
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	8 025
Чистий рух грошових коштів за звітний період		14 414	18 852
Залишок коштів на початок року	8; 9.1	47 489	28 637
Залишок коштів на кінець року	8; 9.1	61 903	47 489

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
 (усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	При- мітки	Зареєстро- ваний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2022 року	11	12 350	2 675	19 500	6 879	41 404
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11	-	-	-	2 535	2 535
Резервний капітал	11	-	-	6 000	(6 000)	-
Разом змін у капіталі	11	-	-	6 000	(3 465)	2 535
Залишок на 31 грудня 2022 року	11	12 350	2 675	25 500	3 414	43 939

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	При- мітки	Зареєстро- ваний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2021 року	11	7 000	-	13 500	6 263	26 763
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11	-	-	-	6 616	6 616
Резервний капітал	11	-	-	6 000	(6 000)	-
Внески до капіталу	11	5 350	2 675	-	-	8 025
Разом змін у капіталі	11	5 350	2 675	6 000	616	14 641
Залишок на 31 грудня 2021 року	11	12 350	2 675	19 500	6 879	41 404

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ТОВАРИСТВА

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» (далі – Товариство, Компанія), є повним правонаступником Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ». Зміну типу Товариства та перереєстрацію здійснено 14 квітня 2017 року у зв'язку з новими вимогами чинного законодавства України щодо публічних акціонерних товариств, про що свідчить виписка про внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб.

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ» є повним правонаступником Закритого акціонерного товариства «Нафтова страхова компанія «Трансмагістраль». Зміну назви та перереєстрацію Товариства здійснено 01 лютого 2011 року Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», про що свідчить свідоцтво про державну перереєстрацію серія А 01 № 768639 номер запису 10701070016010395 та довідка з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України № 154732 від 02.02.2011 року.

Закрите акціонерне товариство «Нафтова страхова компанія «Трансмагістраль» є правонаступником Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Максіма», яке було зареєстровано Центральною районною адміністрацією м. Одеси 23 серпня 2001 року за № 040567760021204, та перереєстровано Печерською районною державною адміністрацією у м. Києві в зв'язку зі зміною місцезнаходження, про що зроблено запис в журналі обліку реєстрації від 12.08.2003 року за № 38288.

Скорочена назва: ПрАТ «СК «ТРАНСМАГІСТРАЛЬ»

Місцезнаходження : 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, 36Д, термінал А, оф. 22А, телефон (044)5960071

Товариство філій не має, не є засновником інших страхових організацій та не належить до фінансових груп.

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://transmagistral.com.ua>

Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Товариства є розвиток інфраструктури ринкової економіки, отримання прибутку внаслідок здійснення як в Україні, так і за її межами всіх видів страхування, співстрахування, перестрахування та інших видів діяльності та задоволення на цій основі матеріальних потреб акціонерів, шляхом реалізації їх прав у відповідності з чинним законодавством України і розподіл прибутку у відповідності з умовами, визначеними Статутом Товариства.

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та управління ними, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

2. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА

Органами управління Товариства є:

Загальні збори Товариства - вищий орган Товариства, вирішує будь-які питання діяльності Товариства.

Наглядова рада Товариства - орган, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, вирішує питання, передбачені законом, Статутом Товариства, а також передані на вирішення Наглядової ради Загальними зборами і в межах своєї компетенції, визначеної Статутом та законом України «Про акціонерні товариства», контролює та регулює діяльність Директора.

Виконавчий орган Товариства (одноосібний виконавчий орган - Директор) здійснює управління поточною діяльністю Товариства та організовує виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради.

3. ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ

Протягом звітного періоду Товариство проводило обережну фінансово-економічну політику спрямовану на збереження ресурсної та клієнтської бази і нарощування нової.

Товариство здійснювало діяльність у сфері страхування, перестрахування на підставі ліцензій, наданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за наступними видами страхування:

- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування від нещасних випадків;
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- страхування фінансових ризиків;
- страхування водного транспорту (морського, внутрішнього та інших видів водного транспорту);
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

Договори страхування оформлені відповідно до Закону України «Про страхування».

Страхування життя Товариство не здійснює.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало іншу фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням відповідно до вимог Закону України «Про страхування» та інших розпоряджень Нацкомфінпослуг.

За звітний період розмір чистих зароблених страхових премій склав 4 368 тис. грн.

За результатами діяльності Товариство станом на 31.12.2022 рік має нерозподілений прибуток у розмірі 3 414 тис. грн. За рішенням загальних зборів акціонерів від 23.12.2022 року резервний капітал страховика був збільшений до 25 500 тис. грн.; статутний капітал складає 12 350 тис. грн.; додатковий капітал (емісійний дохід - у сумі перевищення фактичної ціни розміщення акцій над їх номінальною вартістю) складає 2 675 тис. грн.;

Вартість нетто-активів Товариства станом на 31.12.2022 року становить 43 884 тис. грн., що перевищує розмір сформованого Статутного капіталу 12 350 тис. грн. та відповідає вимогам законодавства України.

Рейтинг Товариства, за рішенням рейтингового комітету ТОВ «РЮРІК» від 25.11.2022 року, оновлений відповідно до Рейтингової шкали оцінювання фінансової надійності страховика на рівні uaAA- за національною шкалою за результатами діяльності 9 місяців 2022 року.

4. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність складена згідно МСФЗ дає змогу об'єктивно оцінити стан підприємства за міжнародними критеріями та приймати обґрунтовані управлінські рішення, а отже, є безпосереднім фактором зростання інвестиційної привабливості і прямим стимулом ефективного розвитку підприємства, яке отримує міжнародне визнання та репутацію серйозного партнера.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

У МСБО 29 не встановлено абсолютних показників, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної є обов'язковим. У ньому наведено деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування цього стандарту має бути прийнято на основі професійного судження, аналізу ситуації, вивчення макроекономічних і соціальних факторів. Крім того, відповідно до МСБО 29 потрібно, щоб усі підприємства та банки, які функціонують в умовах гіперінфляції, застосовували цей стандарт починаючи з одного звітного періоду. Деякі фахівці вважають, що таке рішення має бути погоджено на рівні найбільших міжнародних аудиторських компаній, так званої «великої четвірки», які володіють багаторічним досвідом роботи в різних умовах у багатьох країнах світу і відповідною інформацією. Головний кількісний орієнтир застосування МСБО 29 — кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Проте багато вітчизняних аудиторів переконані, що оскільки офіційно економіка України не визнана гіперінфляційною, то, відповідно, МСБО 29 до звітності не застосовують.

Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності

Згідно із ст. 5 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства ведуть бухгалтерський облік і складають фінансову звітність у грошовій одиниці України — гривні, яка найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться Товариством і пов'язаних з ними обставинами, що мають вплив на її діяльність. Гривня також є валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. З метою формування показників фінансової звітності Товариством встановлено кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

Протягом 2022 року операцій здійснених в іноземній валюті не було.

Звітний період

Згідно із ст. 13 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» звітний період включає рік: з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом за рік який закінчився 31.12.2022 року 27 лютого 2023 року.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Припущення щодо безперервності діяльності

Інформація про діяльність підприємства, подається у вигляді фінансової звітності, яку слід формувати відповідно до принципів, одним з основних яких є принцип безперервності, він має велике значення не стільки як окремий принцип, а як об'єднуюча ланка в традиційній системі принципів і методів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні"» від 16.11.2022 р. № 2738-IX строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 р. строком на 90 діб, - до 19 лютого 2023 року.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Економічне середовище, в якому працює Товариство

Економіка України протягом 2022 року, як і весь 2021 року функціонувала в умовах світової пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19. Хоча криза в якій зараз знаходяться всі країни призводить зменшення платоспроможності населення, що зменшує попит на страхування, але за динамікою розвитку стає зрозуміло, що COVID – 19 дав поштовх для збільшення укладених договорів, в першу чергу це стосується страхування життя та здоров'я. Тобто можна зазначити, що пандемія має зворотню реакцію та спонукає населення до укладення договорів, зокрема страхування здоров'я.

Макроекономічна ситуація протягом перших двох місяців 2022 року сприяла стабілізації фінансової системи України. Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях - організував віддалений режим роботи, режим поставок і продажів.

Військовий конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, залишався неврегульованим і у лютому 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни Росії проти України став причиною невизначеності щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року. Відповідно до пункту 31 частини першої статті 85 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» Верховна Рада України постановляє затвердити Указ Президента України від 17 травня 2022 року № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» строком на 90 діб - до 23 серпня 2022 року. Відповідно до Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.08.2022 № 2500-IX (далі — Закон № 2500). Закон № 2500 затверджує Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 12.08.2022 № 573/2022, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 23 серпня 2022 року строком на 90 діб, — до 21 листопада 2022 року. Згідно із Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні"» від 16.11.2022 р. № 2738-IX строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 р. строком на 90 діб, - до 19 лютого 2023 року.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін

до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX (який продовжено до 25 травня 2022 року), Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Щотижня протягом лютого–вересня Україна втрачала по \$4 млрд вартості активів. Прямі збитки від війни станом на початок грудня оцінюються у \$135,9 млрд. У січні–листопаді випуск металургійної продукції скоротився на 70% порівняно з аналогічним періодом минулого року. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 році до 22-го за результатами 10 місяців 2022-го. За перші три квартали року експорт чорних металів скоротився до \$4 млрд (-62%), руди – до \$2,8 млрд (-54%). Проблеми є і в сільському господарстві. Через мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту внаслідок блокування морських торговельних портів Україна завершила посівну ярих культур на рівні 84% від минулорічної площі. Як наслідок, у 2022 році ВВП України скоротиться приблизно на третину. Загальна ситуація та ділові настрої поступово покращувалися до початку осені, коли РФ почала обстрілювати енергетичну інфраструктуру. Через це інвесткомпанії погіршили прогноз падіння у 2022-му з 30% до 35%. Це падіння буде найбільшим в історії України. За підсумками року інфляція в Україні складе близько 30%. Для країни у стані війни такий показник є цілком помірним. Офіційний курс гривні у листопаді лишався зафіксованим на рівні 36,57 грн/\$. Валютні інтервенції з продажу валюти Нацбанком, за рахунок яких регулятор компенсує розрив між попитом та пропозицією валюти, за місяць склали \$1,6 млрд. Це найменший показник від початку повномасштабної війни. На готівковому ринку гривня продовжувала укріплюватися впродовж останнього місяця: 40,55–40,7 грн/\$ станом на 15 листопада до 39,92–40,1 грн/\$ на 15 грудня. Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки два банки покинули ринок і ще два російські банки заклав НБУ, решта 67 банків продовжують операційну діяльність. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) продовжували повільно повзти вгору та майже сягнули рівня 12%. Таким чином, майбутній економічний розвиток України чутливий до зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, проявляє деякі характерні особливості. Внаслідок цього, здійснення страхової діяльності в країні пов'язане з ризиками що є нетиповими для інших країн.

Керівництво Товариства вважає, що воно вживає належні заходи на підтримку стабільності своєї діяльності, необхідні за існуючих обставин, але подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства характер та наслідки якого на поточний момент визначити не можливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Метою фінансової звітності є надання фінансової інформації про Товариство яка є корисною для власників та потенційних інвесторів, позикодавців, клієнтів та інших кредиторів у прийнятті рішень про надання ресурсів цьому суб'єктові господарювання. Такі рішення охоплюють придбання, продаж або утримування фінансових інструментів. Оцінювання (оцінка) - це процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на зазначені у звітності суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання на звітну дату. Однак, невизначеність відносно цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати істотних коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення та оцінки, у майбутньому.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. У разі відсутності конкретного міжнародного стандарту, який застосовується до господарської операції, управлінський персонал повинен використовувати власне судження при розробці та застосуванні облікової політики. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ/МСБО

Інформація про зміни в облікових політиках

У діяльності суб'єктів господарювання можуть відбуватися якісь зміни стосовно чи то нововведень у законодавстві, чи то економічної ситуації в країні. До того ж зміни можуть відбуватися й усередині підприємства. Усі ці події — як внутрішні, так і зовнішні — впливають і на облікову політику підприємства, а в окремих випадках спричиняють потребу в її зміні.

Міжнародні стандарти визначають випадки, коли суб'єкт господарювання може змінити облікову політику. Відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», суб'єкт господарювання повинен змінити облікову політику, лише якщо зміна:

- вимагається МСФЗ/МСБО;
- призводить до того, що фінансова звітність надає достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Унаслідок невизначеності, властивій господарській діяльності, багато статей у фінансових звітах не можна оцінити точно, а можна оцінити лише попередньо. Попередня оцінка пов'язана з судженням, що базується на найостаннішій наявній достовірній інформації.

Форма та назви фінансових звітів

Склад комплексу фінансових звітів та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Подання фінансової звітності», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ/МСБО. Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на інформації щодо останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

наступним чином:

до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань,

до Рівня 2 - оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання безпосередньо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни)

до Рівня 3 оцінки - які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку).

Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо резервів під знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для такого інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента.

Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Класифікація фінансових активів. Товариство класифікує фінансові активи на такі категорії:

- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу;
- фінансові активи, що утримуються до погашення,
- фінансові активи, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Подальша оцінка. Після первісного визнання фінансові активи залежно від категорії оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю визнаються у складі прибутку або збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, якщо ці збитки можна оцінити з достатнім рівнем надійності.

Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним фактором, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Знецінення фінансових інструментів - визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство застосовує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки не для всіх фінансових активів, а лише за борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним/створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різниця між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визначається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком розміщення коштів від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове повернення вкладу не передбачено договором, в складі поточних фінансових інвестицій. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 16.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнюється очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії з використанням матриці резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання простроченої дебіторської заборгованості. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту та створює резерв по кожному боржнику.

Дебіторська заборгованість та попередня оплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг. Якщо у компанії існує об'єктивні свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, компанія створює резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи у залежності договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення значних сум.

Списання фінансових активів. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Товариство вичерпала всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання - це подія припинення визнання.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися;
- Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому передала в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами або припинила здійснювати контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансові зобов'язання - категорії оцінки. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та договорів фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік не повинне залежати від майбутніх подій та повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: у ході звичайного ведення бізнесу, у випадку дефолту та у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації, ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

З економічної точки зору дебіторська заборгованість – складова оборотних активів підприємства. Дебіторська заборгованість – це частина оборотного капіталу підприємства, компанії; сума, яку заборгували підприємству, організації, компанії, інші юридичні особи, а також фізичні особи, що є їх боржниками за поставку товарів, виконання робіт, надання послуг тощо.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк,

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Товариством своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під кредитні збитки. Сума резерву під знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Товариства, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості, насамперед той факт, що за більшістю договорів страхування у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Зобов'язання. Кредити банків

Визнання кредиторської заборгованості, її класифікація та оцінка за Міжнародними стандартами фінансової звітності потребує від Товариства підвищеної уваги. Це обумовлено тим, що зобов'язання Товариства перед різними сторонніми особами регулюються достатньо великою кількістю міжнародних стандартів зі складною термінологією.

В системі МСФЗ бухоблік і відображення у звітності зобов'язань пов'язані з формуванням і використанням резервів.

Відповідно до Концептуальної основи зобов'язання – це обов'язок чи відповідальність діяти або робити певним чином. Вони можуть мати юридичну силу внаслідок виконання умов контракту або законодавчих вимог. Концептуальною основою фінансової звітності також визначено, що зобов'язання є теперішньою заборгованістю Товариства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття у суб'єкта

господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди

Зобов'язання поділяються на поточні та непоточні, що в українській практиці відповідає поняттям коротко- та довгострокових зобов'язань.

При цьому поточні зобов'язання визнаються суб'єктом господарювання за таких умов:

- очікується погашення цього зобов'язання в ході нормального операційного циклу. Якщо тривалість такого циклу не можна чітко виміряти, припускається, що вона становить 12 місяців;
- це зобов'язання утримується, в основному, з метою продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду;
- відсутня можливість відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Окремі зобов'язання (наприклад, торговельна кредиторська заборгованість і деякі нарахування премії до заробітної плати працівників) класифікуються як поточні, навіть якщо вони підлягають погашенню через більш ніж 12 місяців після закінчення звітного періоду. Це обумовлено тим, що такі зобов'язання забезпечують операційний цикл підприємства і є його робочим капіталом.

При цьому всі зобов'язання та заборгованості, що передбачають погашення грошовими коштами або іншими фінансовими активами (дебіторська заборгованість за торговельними операціями; векселі отримані; заборгованість за позиками до отримання; суми боргу за облігаціями до отримання) є фінансовими зобов'язаннями. Відповідно, визнання такого зобов'язання та його оцінку здійснюється із дотриманням МСБО 32, МСФЗ 9.

Усі інші зобов'язання класифікуються як непоточні.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має на поточний момент юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір, або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно, якщо основна угода про взаємну компенсацію зобов'язань з однаковими строками або в деяких формах боргу без права регресу. Такі права мають силу лише, після того, як відбудеться певна подія, як наприклад невиконання зобов'язань.

Право згортання - це визначене контрактом або іншим чином юридичне право дебітора погашати чи інакше вилучати всю суму (або частину суми) до сплати кредитором шляхом зарахування цієї суми в суму до отримання від кредитора. За незвичайних обставин Товариство може мати юридичне право зараховувати суму до отримання від третьої сторони в суму до сплати кредитором за умови, що існує угода між трьома сторонами, у якій чітко встановлено право дебітора на згортання. Оскільки право на згортання є юридичним правом, умови, які визначають це право, можуть бути різними в різних юрисдикціях залежно від взаємовідносин між сторонами.

Згортання визнаного фінансового активу та визнаного фінансового зобов'язання і подання чистої суми відрізняються від припинення визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання. Хоча згортання не веде до визнання прибутку або збитку, припинення визнання фінансового інструмента не лише спричиняє вибуття раніше визнаної статті зі звіту про фінансовий стан, а й може привести до визнання прибутку або збитку.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критерії визнання активу.

Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатний для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Визнання та оцінка нематеріальних активів. Нематеріальні активи відображаються в обліку по первісній вартості за вирахуванням сум нарахованої амортизації та резерву під знецінення.

Самостійно створені нематеріальні активи визнаються лише якщо вони створені на стадії розробки (в розумінні

МСФО 38 «Нематеріальні активи») і Товариство може продемонструвати наступне:

- Технічну здійсненість завершення створення нематеріального активу, так, щоб його можна було використовувати або продано;
- Намір завершити створення нематеріального активу та використовувати його або продати;
- Здатність використати нематеріальний актив;
- Те, яким чином нематеріальний актив буде створювати ймовірні майбутні економічні вигоди;
- Наявність достатніх технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки, використання активу.
- Здатність надійно оцінити витрати, які відносяться до нематеріального активу в процесі його розробки.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Нематеріальні активи перевіряються на знецінення при появі ризиків знецінення. Очікуваний строк використання активу перевіряється на кінець кожного звітного періоду. Зміна строків корисного використання є зміною облікових оцінок і відображається перспективно. Витрати на обслуговування програмного забезпечення відносяться до витрат того періоду в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення програмного забезпечення або подовження строку його використання, включаються до балансової вартості активу.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається у прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно: МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності, амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання на балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі у тому самому чи іншому періоді.

Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок, податок за договорами страхування та зміну у капіталізованому податку дохід за договорами страхування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Податок на дохід за договорами страхування - розраховується відповідно до норм чинного податкового законодавства. Оскільки базою для розрахунку податку на дохід за договорами страхування є безпосередньо страхова премія за договором страхування, дотримуючись принципу відповідності доходів і витрат, Товариство визнає у складі витрат періоду тільки ту частину податку на доходи за договорами страхування, яка відповідає частині

заробленої страхової премії, яку визнають у складі доходу.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку, в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді, та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як актив у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Зобов'язання і резерви

Резерви зобов'язань та відрахувань (забезпечення) - це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Товариство має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Забезпечення переглядаються на кінець кожного звітного періоду та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення припиняють визнавати у обліку. Товариством формується резерв забезпечення за невідпрацьований час персоналу, який належить до накопичення (резерв відпусток). У разі необхідності Товариство створює резерви по судовим позовам.

Операції зі страхування

Страховий контракт (договір) - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса - надалі «страхувальника»), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Визнання страхового контракту (договору) посиляється на страховий ризик, що визначається як ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий страхувальником емітентові. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування за страховою подією.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Страхові премії та резерв незароблених премій

Страхова премія визнається як премія підписана у періоді, в якому згідно з умовами договору страхування, страховик починає нести відповідальність перед страхувальником. За страховими договорами, премія за якими визначається після закінчення договору страхування (або після закінчення періоду, вказаного у договорі) та може істотно змінюватися, залежно від умов, зазначених у договорі, премія визнається в тому періоді, в якому її можна достовірно оцінити. Якщо таку премію можливо достовірно оцінити після закінчення звітного періоду, але до дати оприлюднення фінансової звітності, то така премія визнається у звітному періоді.

Премія поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу формує зароблену премію. Резерв незароблених премій складається з частини премій, яка стосується незавершеного терміну дії полісу.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Операції з перестрахування

У ході нормальної діяльності Товариство передає значні ризики в перестрахування. Витрати на перестрахування відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестрахування, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховика у резерві незароблених премій.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахувальних компаній за виплаченими відшкодуваннями, включаючи відповідні витрати на врегулювання.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Дебіторська і кредиторська заборгованість зі страхування та перестрахування

Суми, що належать до отримання та ті, що підлягають виплаті перестраховикам, брокерам та перестрахувальникам, визнаються фінансовими інструментами і включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестрахування, а не в резерви з договору страхування або активи по перестрахуванню.

Прострочені суми відносяться на зменшення доходу після того, як контракт анульовано. Резерви з сумнівних боргів визнаються, коли керівництво Товариства вважає, що можливість відшкодування цих актів є невизначеною. Дебіторська заборгованість списується, коли її отримання вважається неможливим.

Активи з перестрахування включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан.

Суми відшкодування згідно з договором перестрахування оцінюються на предмет знецінення на кожну звітну дату. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки того, що в результаті якої-небудь події, що виникла після первинного признання, Товариство не може повернути усі суми до відшкодування, і ця подія має достовірний вимірюваний вплив на суми, які Товариство отримує від перестраховика.

Активи по перестрахуванню включають залишки зобов'язань з переданого перестрахування, що належать до сплати від перестраховиків.

Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними в страховій діяльності, є страхові відшкодування, понесені протягом звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених у фінансовому році, відповідних витрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін у резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестрахування або суброгації.

Суми, що належать відшкодуванню за договорами перестрахування, оцінюються на кожну звітну дату. Вартість цих активів зменшується, якщо у зв'язку з подією після первинного визнання існують об'єктивні докази того, що Товариство не може відшкодувати всю суму, і ця подія має вимірний вплив на суми до отримання Товариством від перестраховика.

Резерви на покриття збитків

Резерви на покриття збитків являють собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включають резерв заявлених,

але не виплачених збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - це оцінка обсягу зобов'язань для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Товариство повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов страхового договору.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву розраховується за всіма видами страхування за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за договором страхування.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за напрямком діяльності оцінюється для кожної непогашеної вимоги. Якщо повідомляється про нещасний випадок, але збитки не визначені, резерв заявлених, але не виплачених збитків оцінюється як середня втрата, що припадає на відповідний напрямок діяльності, в межах страхової суми, що охоплюється договором страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені - це оцінка загальної суми зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Товариство не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується за ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів або методом фіксованого відсотка у відповідності до Розпорядження №1638 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року, а також до методики формування страхових резервів Товариство.

Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду), зміни коефіцієнтів збитковості.

Розрахунки резерву ланцюговим методом (включаючи модифікацію) можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

При розрахунку резервів на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду і зменшення отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика). Очікувана сума збитків збільшується для резервування додаткових витрат, пов'язаних з врегулюванням збитків.

Тест на достатність зобов'язань

На кожную звітну дату керівництво Товариства визначає достатність признаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозного грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки усіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування. Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестрахування не береться до уваги.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Аквізиційні витрати

Витрати, пов'язані із залученням страхувальників, укладанням договорів страхування. Вони включають оплату послуг із розробки умов правил страхування та проведення актуарних розрахунків; комісійну винагороду страховим посередникам (брокерам, агентам) за укладання й обслуговування договорів страхування, за консультування потенційних та діючих клієнтів Товариство та рекламування Товариство; відшкодування страховим агентам витрат на службові поїздки, пов'язані з виконанням їхніх обов'язків; оплату послуг спеціалістів, які оцінюють прийняті на страхування ризики; витрати на виготовлення бланків страхової документації; витрати на рекламу та інші. Аквізиційні витрати поділяються на постійні та змінні витрати.

Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, брокерам та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються та аналізуються окремо по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ/МСБО та тлумаченнях. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- ✓ подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- ✓ відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- ✓ є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- ✓ є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Судження щодо безперервності діяльності

Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком Автономної Республіки Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме достатньо ліквідних активів для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів менеджменту, Керівництво не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом наступних 12 місяців.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;

наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості та укладення нових договорів страхування дозволять Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати виконувати свої зобов'язання, в тому числі щодо страхових відшкодувань.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, коли Товариство не в змозі буде реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків та очікує наявності у Товаристві достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності.

Тобто керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Припущення щодо безперервності діяльності

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 07.02.2023 № 2915-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

7. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2022 року, але не мали суттєвого впливу на Товариство:

зміна МСФЗ 16 "Пільгові умови оренди у зв'язку з COVID-19" (опублікована 28 травня 2020 року і вступила у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати);

реформа базової процентної ставки (IBOR) - зміни МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16- Етап 2 (опубліковані 27 серпня 2020 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати, до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.).

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Товариством у річних періодах, починаючи з 1 січня 2022 року та пізніших періодах. Товариство не застосовувало ці стандарти та інтерпретації до початка їх обов'язкового застосування. МСФЗ 17 Договори страхування опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати; дату набуття чинності було в подальшому перенесено на 1 січня 2023 року змінами МСФЗ 17.

Товариство розглядає план дій щодо впровадження МСФЗ 17, вивчає та визначає підходи стандарту на їх вплив на класифікацію та оцінку контрактів, формує параметри облікових політик. Для імплементації МСФЗ 17, Товариство залучатиме зовнішніх спеціалістів (консультантів). Також Товариством проведено аналіз та визначені заходи відносно модернізації/ оновлення ІТ систем для впровадження нового стандарту. **Товариство аналізує попередньо отримані результати та визначає вплив переходу на МСФЗ 17 на прибуток та виконання обов'язкових нормативів страховика.**

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i)приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

- Дата набуття чинності: Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги: Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- Утримувані договори перестрахування – відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрахування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрахування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- Інші зміни: Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестрахування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Стандарт вимірює страхові контракти або відповідно до загальної моделі, або за спрощеною версією цієї моделі, яка називається «підхід розподілу страхової премії». *Товариство буде застосовувати підхід розподілу страхової премії, оскільки обґрунтовано очікує, що у такий спосіб можна досягти розумного наближення до загальної моделі, а також оскільки період покриття кожного контракту в групі становить один рік чи менше. Результати попереднього аналізу свідчать, що загальний ефект на результати діяльності Товариства буде не суттєвий, що пов'язано з короткостроковим періодом договорів та відсутністю збиткових груп договорів.*

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно існувати на кінець звітного періоду та повинно мати економічний зміст. На класифікацію зобов'язання не впливають наміри та очікування щодо того, чи суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Товариства.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання з ковенантами»

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набирають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Товариства.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – «Визначення бухгалтерських оцінок»

Поправками вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок. Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після нього. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати кориснішу інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції»

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання, зазначені у ст. 15 та 24 стандарту, не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації). Поправки до МСБО 12 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - «Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди»

У червні 2020 року Комітет з тлумачень МСФЗ ухвалив рішення порядку денного - «Продаж і зворотна оренда зі змінними платежами». Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-орендаря визначити «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-орендарем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між ігшестором та його асоційованою оргппізацією чи спіт.ним підприємством. Зокрема поправки розяснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці непов'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ. Очікується, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Методики та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів, стан ринку і кредитоспроможність
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Якщо справедливу вартість визначити неможливо, то інструменти капіталу оцінюються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Товариство використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;

Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і

Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2022 року:

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього тис. грн.	
Дата оцінки	31.12.21р	31.12.22р.	31.12.21р	31.12.22р.	31.12.21р	31.12.22р.	31.12.21р	31.12.22р
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	-	-	296	166	296	166
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	713	379	713	388
Інші активи					21	21	21	21
Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	119	101	119	101
Грошові кошти	-	-	-	-	42 674	47 932	47 489	61 903
Інвестиції у боргові цінні папери	-	1 999	-	-	-	-	-	1 999
Зобов'язання перед перестраховиками	-	-	-	-	3	-	3	-
Страхові відшкодування до виплати	-	-	-	-	281	254	281	254
Забезпечення та інші зобов'язання	-	-	-	-	793	843	793	843

В звітному періоді Товариство обліковує торгівельну та іншу дебіторську заборгованість і торгівельну кредиторську заборгованість за амортизаційною собівартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достовірними, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь яка суттєва інформація, яка може бути корисною для користувачів цієї фінансової звітності.

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, тис. грн.	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	337	267	296	166
Інша дебіторська заборгованість	713	388	713	388
Інші активи (запаси)	21	21	21	21
Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	119	101	119	101
Поточні фінансові інвестиції	-	1999	-	1999
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 489	61903	47 489	61903
Зобов'язання перед перестраховиками	3	-	3	-
Страхові відшкодування до виплати	281	254	281	254
Забезпечення та інші зобов'язання	793	843	793	843

Керівництво вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

9.1 Оборотні активи

Класи активів, тис. грн.	Усього станом на	
	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю всього, у т.ч.	296	166
- поточної та не знеціненої дебіторської заборгованості	275	126
- прострочена до 30 днів	21	24
- прострочена від 31 до 90 днів	-	33
- прострочена більше 90 днів	41	44
- резерв очікуваних кредитних збитків	(41)	(61)
Інша поточна та незнецінена дебіторська заборгованість	713	388
Грошові кошти на поточних рахунках банку (рейтинг uaAAA-uaAA)	4 815	13 971
Строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців (рейтинг uaAAA-uaAA)	42 674	47 932

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Дебіторська заборгованість в Товариства складається із суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування за умовою яких встановлені графіки платежів. За простроченою дебіторською заборгованістю станом на 31.12.2022 року нараховано резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 20 тис. грн. За іншими контрактами страхування, у випадку прострочення терміну сплати страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію, відповідно, за такими договорами страхування не формує резерв під знецінення.

Депозити в банках. Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу (uaAAA-uaA). Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів Товариство перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди, інформація отримується з сайтів таких банківських установ, (свідоцтв рейтингових агенств). У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

На кожну звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Товариство розмістила кошти на депозитному рахунку. Станом на 31.12.2022 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 3% до 18% річних залежно від дати розміщення та строків погашення. Всі депозити в банках на кінець періоду є короткостроковими з терміном погашення до 3 місяців, не простроченими та не мають ознак знецінення.

Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року не формувався.

9.2 Інвестиції у боргові цінні папери

ISIN	Емітент	ЄДРПОУ	Вид, тип, форма випуску ЦП	Кількість ЦП на рахунку	Номінальна вартість одного ЦП	Загальна номінальна вартість ЦП	Загальна контрактна вартість ЦП	Загальна оцінна вартість ЦП 2022 рік
UA400017331	Міністерство Фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України довгострокова відсоткова бездокументарна іменна	2 000	1000,00 грн.	2 000 000,00 грн.	1998340,00 грн.	1 999 003,70 грн.

Облігації внутрішніх державних позик України (ОВДП) придбані 21.12.2022 року з метою виконання вимог щодо розміщення страхових резервів згідно статті Закону України „Про страхування” та Розпорядження Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018 року, з урахуванням особливостей визначених 179 Постановою НБУ від 12.08.2022 року, класифіковані як такі, що утримуються по бізнес-моделі до погашення та обліковуються за амортизованою вартістю. Державні облігації України котируються на Першій фондовій торгівельній системі України (ПФТС//pfts.ua/tabdata/bs/moreinformation.html?ticker=UA4000173371), строк погашення державних облігацій України, деномінованих у гривні, 23.08.2023 року з дохідністю до погашення- 16%. Кредитний рейтинг встановлений на рівні uaAAA.

9.3 Нематеріальні активи

У тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2022 р.
Первісна вартість на початок року	449	449
- ліцензії на ведення діяльності	287	287
- інші нематеріальні активи	162	162
Надійшло за період	-	-
Первісна вартість на кінець періоду	449	449
- ліцензії на ведення діяльності	287	287
- інші нематеріальні активи	162	162
Знос на початок року	(364)	(379)
Нараховано амортизації за період	(15)	(15)
- ліцензії на ведення діяльності	-	-
- інші нематеріальні активи	(15)	(15)
Знос на кінець періоду	(379)	(394)
- ліцензії на ведення діяльності	(287)	(287)
- інші нематеріальні активи	(92)	(107)
Балансова вартість на кінець періоду	70	70

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»
Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року
(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- ліцензії на ведення діяльності	-	-
- інші нематеріальні активи	70	55

9.4 Основні засоби

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Первісна вартість на початок року	308	336
- комп'ютерна, офісна техніка	126	122
- меблі, прилади та інший інвентар	100	63
- інші необоротні активи	82	151
Надійшло за період	100	82
- комп'ютерна, офісна техніка	-	82
- меблі, прилади та інший інвентар	-	-
- інші необоротні активи	100	-
Вибуття за період	(72)	-
- комп'ютерна, офісна техніка	(3)	-
- меблі, прилади та інший інвентар	(37)	-
- інші необоротні активи	(32)	-
Первісна вартість на кінець періоду	336	418
- комп'ютерна, офісна техніка	122	204
- меблі, прилади та інший інвентар	63	63
- інші необоротні активи	151	151
Знос на початок року	(231)	(289)
- комп'ютерна, офісна техніка	(60)	(82)
- меблі, прилади та інший інвентар	(89)	(57)
- інші необоротні активи	(82)	(150)
Нараховано амортизації за період	(129)	(31)
- комп'ютерна, офісна техніка	(25)	(27)
- меблі, прилади та інший інвентар	(3)	(3)
- інші необоротні активи	(100)	(1)
Вибуття	71	-
- комп'ютерна, офісна техніка	3	-
- меблі, прилади та інший інвентар	37	-
- інші необоротні активи	31	-
Знос на кінець періоду	(289)	(320)
- комп'ютерна, офісна техніка	(82)	(109)
- меблі, прилади та інший інвентар	(57)	(60)
- інші необоротні активи	(150)	(151)
Балансова вартість на кінець періоду	47	98
- комп'ютерна, офісна техніка	41	95
- меблі, прилади та інший інвентар	6	3
- інші необоротні активи	-	-

9.5 Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2022 року Товариство має довгострокові фінансові інвестиції, доступні для продажу у вигляді акцій, які включені до складу фінансових інвестицій за справедливою вартістю, тобто ті що не мають котирувань, але

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

спостережувальні у розмірі 101 тис. грн. Інформацію отримано з офіційного сайту ПФТС станом на 31.12.2022 року.

ISIN	Емітент	ЄДРПОУ	Вид, тип, форма випуску ЦП	Кількість ЦП на рахунку	Номінальна вартість одного ЦП	Загальна номінальна вартість ЦП	Загальна оцінна вартість ЦП 2021 рік	Загальна оцінна вартість ЦП 2022 рік
UA0403911003	ПАТ "Арселор міттал Кривий Ріг"	24432974	Акція; іменні прості; бездокументарна	5000	1,00 грн.	5 000,00 грн.	17 500,00 грн.	21 250,00 грн.
UA4000070734	ПАТ «Дніпропетровський трубний завод»	05393122	Акція; іменні прості; бездокументарна	100	82,31 грн.	8 231,00 грн.	5 500,00 грн.	46,00 грн.
UA4000079081	ПАТ «Центренерго»	22927045	Акція; іменні прості; бездокументарна	12000	1,30 грн.	15 600,00 грн.	96 000,00 грн.	79 800,00 грн.
UA4000079024 (заблокований)	ПАТ «МЗВМ»	20355550	Акція; іменні прості; бездокументарна	500	0,25 грн.	125,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.
UA4000064497 (заблокований)	ПАТ «ОТАВА»	31183822	Акція; іменні прості; бездокументарна	3259	10,00 грн.	102 000,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.
UA4000130868 (заблокований)	ПАТ «АРДЕР»	35416011	Акція; іменні прості; бездокументарна	408000	0,25 грн.	102 000,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.
UA4000143283 (заблокований)	ПАТ «Лізингова компанія «Приват-Агро»	36925749	Акція; іменні прості; бездокументарна	412000	0,25 грн.	103 000,00 грн.	0,00 грн.	0,00 грн.

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ЗВІТАХ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД

10.1 Дохід від реалізації

Дохід від надання страхових послуг	2021 р.	2022 р.
Чистий дохід від реалізації - чисті зароблені страхові премії	21 321	11 057
Страхові премії підписані за період	24 255	26 465
Страхові премії, передані в перестраховування	1 074	671
Зміна резерва незароблених премій за період	2 026	14 545
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	166	(192)

Зароблена частина підписаних премій визнається як чистий дохід від реалізації (чисті зароблені премії). Премії рахуються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, на протязі періоду відповідальності за договором, у відповідності з структурою прийнятих на страхування ризиків. Незароблена частина премій, що належить до майбутніх періодів, визнається у зобов'язаннях як технічний резерв, які формуються Товариством згідно ст. 31 Закону України «Про страхування» та здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством України, а саме веде облік наступних технічних резервів за кожним видом страхування:

- незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату методом 1/365 («pro rata temporis»);
- збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.
- збитків, які виникли, але не заявлені, оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством та/або договором порядку.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2022 років усі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання та активи відповідно, довострокова частина резерву незароблених та довострокова частина перестраховиків у резерві незароблених премій відсутня.

Відповідно МСФ 4 «Страхові контракти» Товариством:

- не визнаються як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду;
- не проводиться взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;
- перевіряється, чи не зменшилась корисність активів перестрахування;
- проводиться перевірка адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Оцінка станом на 31.12.2022 року визнана як достатня для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками визнаються на дату початку дії договору перестрахування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестрахування.

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

10.2 Собівартість реалізації та страхові виплати

Собівартість реалізації та страхові виплати	2021 р.	2022 р.
Собівартість реалізованих послуг	(2 476)	(3243)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(6 685)	(3 542)
Страхові виплати, компенсовані перестраховиками	80	56
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподієні збитки	73	24

10.3 Інші доходи, інші витрати

Інші операційні і фінансові доходи	2021 р.	2022 р.
Дохід від змін інших страхових резервів в т.ч.	(792)	400
зміна інших страхових резервів	(840)	448
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	48	(48)
Доходи від надання послуг для інших страхових компаній	21	53
Доходи від іншої страхової діяльності	-	30
Дохід від депозитного вкладу	3386	4330
Дохід від володіння акціями (дивіденди)	13	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від продажу основних засобів	5	-
Дохід від облігацій	-	29
Інші витрати	2021 р.	2022 р.
Інші операційні витрати від зміни вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю	(1)	-

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»

Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Інші витрати (на благодійність)	-	(140)
Інші витрати	(2)	(37)

10.4 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	2021 р.	2022 р.
Матеріальні витрати	86	14
Витрати на оплату праці	3295	2 986
Відрахування на соціальні заходи	720	628
Амортизація	70	39
Витрати на зв'язок	42	43
Професійні послуги	624	389
Витрати на оренду, у т.ч. комунальні послуги	1061	837
Організаційно-технічні витрати	252	201
Всього	6 150	5 123

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано нижче.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, включаються до адміністративних витрат.

10.5 Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:	2021 р.	2022 р.
Прибуток до оподаткування	8 793	3 894
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	(724)	(794)
Податковий вплив постійних різниць	3	38
Податок за встановленою податковою ставкою за рік 18%	1453	565
Податок на дохід за договорами страхування 3%	724	794
Всього витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	2177	1359

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року. Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим Кодексом України:

- об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу;
- об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Таким чином, у 2022-2021 роках Товариство сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці та податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Розрахунок відстрочених податкових активів і зобов'язань не проводився і не рахувався, у зв'язку із відсутністю суттєвих тимчасових різниць у бухгалтерському і податковому обліку. Станом на 31 грудня 2022 року у Товаристві відсутні відстрочені податкові активи чи зобов'язання, так як податковий ефект тимчасових різниць є несуттєвим.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**Статут**

Станом на 01 січня 2022 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складає 12 350 тис. грн., усі акції мають номінальну вартість 10,00 грн. за одну акцію. Змін у складі акціонерів не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року усі акції Товариства, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідомством про реєстрацію випуску акцій за № 01/1/2021 від 27.05.2021 року. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Акціонери Товариства станом на 31.12.2022 та на 31.12.2021 року були:

№ п/п	Акціонери (фізичні особи – прізвище, ім'я та по батькові, юридичні особи – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження)	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук 2022 рік	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, % 2022 рік	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, штук 2021 рік	Фактична кількість акцій, що належить кожному акціонеру, % 2021 рік
1	Акціонерне товариство «Укртрансфат» Ідентифікаційний код юридичної особи: 31570412 Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Московская, буд. 32/2	730 887	59,18	730 887	59,18
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Корпоративний фонд «Укртрансфат» Ідентифікаційний код юридичної особи: 32074529 Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд.18/7	139 596	11,30	139 596	11,30
3	Первинна профспілкова організація акціонерного товариства «Укртрансфат» Ідентифікаційний код юридичної особи: 25868544 Місцезнаходження: Україна, 39605, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Перемоги, буд. 32/5	244 802	19,82	244 802	19,82
4	Wadless Holdings Limited (Kipr) , Ідентифікаційний код юридичної особи: HE118080 Місцезнаходження: Кіпр, Джіанну Крандіоті, НАЙС ДЕЙ ХАУЗ, буд.10, оф.401, Нікосія, 1065	800	0,07	800	0,07
5	Фізичні особи (8 чол.)	528	0,04	528	0,04
6	На рахунках в Депозитарії	118 387	9,59	118 387	9,59
	Всього	1 235 000	100,00	1 235 000	100,00

Дивіденди протягом 2022 і 2021 років Товариство не оголошувало і не виплачувало.

Кінцевий бенефіціарний власник Товариства відсутній, так як відсутні особи, що відповідають статусу кінцевого бенефіціарного власника.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2021 року резервний капітал (вільні резерви страховика) складав 19 500 тис. грн.

За рішенням загальних зборів акціонерів від 23.12.2022 року шляхом розподілу прибутку Товариства, резервний капітал страховика був збільшений і станом на 31.12.2022 склав 25 500 тис. грн.

Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2021 року нерозподілений прибуток складав 6 879 тис. грн. За рішенням загальних зборів акціонерів від 23.12.2022 року після розподілу прибутку Товариства, нерозподілений прибуток на 31.12.2022 року склав 3 414 тис. грн.

Емісійний дохід станом на 31.12.2021 року та станом на 31.12.2022 року становить 2 675 тис. грн.

12. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 року усі страхові резерви класифіковані як поточні зобов'язання та активи відповідно. Довгострокова частина частки перестраховиків у резерві незароблених премій відсутня та всі активи класифіковані як поточні.

Далі подано аналіз резерву незароблених премій станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року

Страхові резерви	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Загальна сума	4 365	18 463
Резерв незароблених премій	2 881	17 427
Резерв збитків	1 484	1 036
резерв заявлених, але не виплачених збитків	1 095	559
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	389	477
Частка перестраховика	(268)	(28)
Частка перестраховика у резервах незароблених премій	(220)	(28)
Частка перестраховика у резервах збитків	(48)	-
частка перестраховика у резерві заявлених, але не виплачених збитків	(48)	-
частка перестраховика у резерві збитків, які виникли, але не заявлені	-	-
Чиста сума	4097	18 435
Резерв незароблених премій	2661	17 399
Резерв збитків	1436	1036
резерв заявлених, але не виплачених збитків	1047	559
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	389	477
Інші страхові резерви	-	-

Далі подано аналіз резерву незароблених премій станом на 31.12.2022 року за строками погашення

У тисячах гривень	до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 6 місяців	Від 6 до 9 місяців	Від 9 до 12 місяців	Всього
Зобов'язання						
Резерв незароблених премій станом на 31 грудня 2022 року	15	5	268	16 927	212	17 427
Резерв незароблених премій станом на 31 грудня 2021 року	1 225	504	111	300	741	2 881

Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів)

Станом на кінець кожного звітного періоду, згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», Товариство оцінює адекватність визнаних нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань була використана детермінована модель дисконтних грошових потоків із використанням якнайкращих поточних оцінок майбутніх контрактних грошових потоків, які для короткострокових контрактів недисконтуються. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачі доформовується резерв (який в майбутньому може бути сторнований, якщо на наступну дату балансова вартість страхових зобов'язань більше не є неадекватною). Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні портфелю контрактів за видами страхування, які, в цілому, наражаються на схожі ризики.

Для оцінки адекватності страхових резервів станом на 31.12.2022 р. поточна вартість майбутніх грошових потоків визначена станом на останній день звітного періоду. При цьому було проведено прогнозування та оцінка поточної

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

вартості наступних грошових потоків та майбутні грошові потоки, що включають в себе наступні складові: майбутні страхові збитки; грошові потоки, пов'язані з адмініструванням діючих договорів страхування. З метою здійснення більш обережної оцінки, інвестиційний дохід, що буде отриманий від розміщення страхових резервів по діючим договорам страхування, до уваги не приймався.

Отримані результати тесту підтвердили адекватність сформованих резервів (зобов'язань) станом на 31.12.2022 р. по всіх видах страхування, і продемонстрували відсутність необхідності у створенні додаткового резерву ризику, що не минув

13. КОРОТКОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

У тисячах гривень	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Забезпечення на виплату відпусток персоналу на початок року	711	682
Зміни у резерві на виплату відпусток персоналу за рік	(29)	161
Забезпечення на виплату відпусток працівникам на кінець року	682	843

Товариство визнає поточне забезпечення на виплату відпусток працівників відповідно до нарахувань, які є обов'язковими згідно законодавства. Для розрахунку Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку - кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки. Джерелом невизначеності щодо суми виплат можуть бути подальші зміни у заробітній платі працівників до моменту початку відпустки, адже вони впливають на розмір майбутніх виплат. Товариство оцінює забезпечення за інформацією, що наявна на дату фінансової звітності. Інформація по пов'язаним особам подано у примітці 15.

14. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

У тисячах гривень	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Розрахунки з бюджетом	2 177	1 259
Одержані аванси	1	-
Розрахунки з оплати праці	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за страховими виплатами	284	254
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	110	19
Інші поточні зобов'язання за товари послуги	-	-
Всього кредиторська заборгованість	2 572	1 535

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі за первісною вартістю яка дорівнює справедливій вартості отриманих товарів або послуг. Товариство переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості в стан короткострокової, коли станом на дату балансу, за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше 365 днів. Станом на 31.12.22 та 31.12.2021 років вся кредиторська заборгованість – поточна, строком до 1 місяця.

Умовні зобов'язання*Судові позови*

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що вони не призведуть до якихось збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2022 та на 31.12.2021 років проти Товариства клієнтами не подані судові позови, тому керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, додаткові резерви під судові справи у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи

довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограні піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що станом на звітну дату його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Товариства з податкових питань. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

15. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

У господарській діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними і непов'язаними сторонами. Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинити істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі. Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами.

Протягом 2022 та 2021 років з пов'язаними особами були наступні операції:

У тисячах гривень	За 2021 рік	За 2022 рік
Премії підписані за договорами страхування з ключовими особами, у т.ч.:	13	82
АТ «Укртрансфанта»	13	82
ППО АТ «Укртрансфанта»	-	-
Премії підписані за договорами страхування з управлінським персоналом	65	-
Страхові відшкодування ключовим особам, у т.ч.:	120	295
АТ «Укртрансфанта»	120	-
ППО АТ «Укртрансфанта»	-	-
Страхові відшкодування управлінському персоналу	9	295
Винагорода управлінському персоналу	2 169	1 515

Протягом звітного 2022 року управлінському персоналу була виплачена винагорода у вигляді заробітної плати та винагороди за договорами цивільно правового характеру у розмірі 1 242 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 273 тис.грн., за аналогічний період 2021 року – заробітна плата у розмірі та винагорода у розмірі 1 778 тис.грн. та внески на соціальне забезпечення 391 тис.грн.

Операції з надання/отримання позик пов'язаним сторонам відсутні.

Станом на 31.12.2022 та на 31.12.2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	За 2021 рік	За 2022 рік
Дебіторська заборгованість з ключовими особами	-	82
Дебіторська заборгованість з управлінським персоналом	65	-
Кредиторська заборгованість з ключовими особами	-	-
Кредиторська заборгованість з управлінським персоналом (забезпечення на виплату відпусток працівникам)	198	249

16. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. **Фінансові ризики** складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу Товариства, тому керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Основним **методом оцінки кредитних ризиків** керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Товариство не має значної концентрації кредитного ризику за операціями з третіми сторонами.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує підхід, оснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноваженого згідно законодавства України.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaC	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

Прогнози кредитних рейтингів

Стабільний	Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.
Позитивний	Позитивний прогноз вказує на можливість підвищення рейтингу протягом року при збереженні позитивних тенденцій і нівелюванні поточних ризиків.
Негативний	Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.
У розвитку	Прогноз вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових активів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзвизних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик.

Для Товариства станом на 31.12.2022 р. максимальний кредитний ризик склав:

У тисячах гривень	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Довгострокові фінансові інвестиції	119	101
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП)	-	1 999
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	296	166
Інша поточна та незнецінена дебіторська заборгованість	713	388
Грошові кошти на поточних рахунках банку (рейтинг uaAAA-uaAA)	4 815	13 971
Строкові депозити з строком розміщення до трьох місяців (рейтинг uaAAA-uaAA)	42 674	47 932
Усього	48 617	64 557

Кредитний ризик регулярно контролюється. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

Керівництво регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування. Договір страхування підлягає розторгненню, якщо після відповідного повідомлення страхувальник не сплатує належну суму. Заборгованості з перестрахування немає. Тому Товариство не розкриває інформацію з управління кредитними ризиками операцій перестрахування.

Державні облігації України прирівнюються до безризикових цінних паперів, кредитний рейтинг яких встановлений на рівні uaAAA. Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче ніж uaAAA, який затверджено рейтинговим агентством, вплив кредитного ризику, який може вплинути на знецінення коштів майже відсутній.

Товариство визначає актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику (SICR), коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів, або суттєве погіршення кредитного рейтингу (перехід рейтингу з категорії інвестиційного рівня до категорії спекулятивного рівня).

Товариство визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів;

присвоєння рейтингу uaD;

переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на здатність клієнта виконувати зобов'язання перед Товариством згідно з договором.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Товариство не має кредитів юридичним особам та облігацій, випущених корпоративними клієнтами. Також Товариство не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют. Для цілей цього МСФЗ, валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті, тобто Товариство не наражається на вплив цього ризику.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Товариство наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Товариство не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Товариства не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

Нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Товариства. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являються дохідністю до погашення, оснований на ринкових котируваннях на звітну дату.

У річних % (середньорічні)	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Поточні фінансові інвестиції (ОВДП)	-	11,5
Грошові кошти на поточних рахунках банку	3	5
Депозити в банках	6,5	10

Наведена нижче таблиця показує чутливість прибутку Товариства до оподаткування та власного капіталу в разі можливих помірних змін відсоткових ставок з усіма іншими змінами, що зберігаються постійно (у формі впливу на кредити із плаваючою відсотковою ставкою).

Вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал, у тис. грн	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.
Збільшення відсоткової ставки на 5 %	+169	+218
Зменшення відсоткової ставки на 5 %	-169	+218

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою. Періоди погашення резерву незароблених премій наведено у Примітці 12.

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, Компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як

банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

Ліквідність Товариства є достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2022 становить – 27,1 Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2022 становить – 26,0. Ці коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

17. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Товариство розкриває: цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками; інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат; інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти.

Керівництво Товариства визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Товариство стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється шляхом:

- поєднання андеррайтингових політик, принципів ціноутворення;
- створення резервів;
- перестрахування.

Концентрація страхового ризику

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути істотні зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко поширюється з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Ключові методи Товариство з управління цими ризиками є подвійними: 1) за допомогою належної оцінки ризиків та належно виконаного страхування, Товариство не підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам; 2) ризик може управлятися через використання перестрахування (якщо це є необхідним). Концентрація страхових ризиків представлені в таблиці нижче:

За 2022 рік

Види страхування	Страхові премії по договорах, тис.грн.	Страхові премії, отримані в перестрахування, тис. грн.	Страхові премії, передані в перестрахування, тис.грн.	Кількість укладених договорів страхування, штук	Сума страхових виплат, тис.грн.
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	22 656	0	0	158	2662
Добровільне страх-ня майна від вогневих ризиків та ризиків	14	0	0	5	0

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія «Трансмагістраль»**Фінансовий звіт за період, що закінчився 31.12.2022 року****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

стихійного лиха					
Добровільне страхування від нещасних випадків	5	0	0	31	0
Страх-ня відп-сті перед третіми особами (крім відповід. влас. назем. повіт.вод.транспорту)	101	0	0	3	0
Страхування водного транспорту	1	0	0	1	0
Страхування відп-сті суб"єктів перевез.небезп. вантажів на випад.	82	0	0	32	0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	3 728	0	674	27	880
Страхування цив. відповідальності власників наземного транспорту	5	0	0	10	0
Особисте страх.працівників відомчої та сілск.пожеж.та членів ДПД	50	0	0	1	0
Добровільне страхування кредиту	1	0	0	1	0
Страхування вантажів	0	6	0	6	0
Всього:	26 643	6	674	275	3542

Товариством розроблено різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Товариство розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, Товариство дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси моніторяться Керівництвом Товариства на постійній основі.

Аналіз чутливості

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д.

Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку.

Предметом наведеного далі аналізу є обґрунтовано можливі зміни припущень при незмінності всіх інших припущень із відображенням впливу на валову/чисту суму зобов'язань, прибуток до оподаткування та капітал (після оподаткування).

По результатам аналізу використаних припущень вважається, що головним припущенням є стабільність кількості вимог у часі (середні значення) та стабільно короткий термін врегулювання вимог. Керівництво очікує, що розвиток вимог в майбутньому буде таким, як і в минулому, тобто не очікується підвищення середньостатистичного рівня страхових випадків і пов'язаних з ними факторів. Але інфляційні процеси можуть підвищити середню вартість страхових виплат, що очікується (на 15-20%).

Страхова компанія виконує критерії та вимоги до ризиковості операцій страховика, до диверсифікації та якості активів. Кошти, які розміщені в банках на поточних та депозитних рахунках мають такі рейтинги за національною шкалою АТ "ОЩАДБАНК" рейтинг uaAA, «УКРГАЗБАНК» рейтинг uaAA+, КБ «Акордбанк» рейтинг uaAAA, ПАТ «КІБ» рейтинг uaAA+, АКБ «Індустріалбанк» рейтинг uaAA, АТ КБ «Приватбанк» рейтинг uaAA, АТ «РВС Банк» рейтинг uaAA+, АТ «ОТПбанк» рейтинг uaAAA, АТ «ПУМБ»рейтингг uaAAA, АТ «Універсал банк» рейтинг uaAAA. Страхові резерви сформовані в сумі 18 463 тис. грн. представлені грошовими коштами на депозитних рахунках 10 742 тис.грн., на поточних рахунках 5930 тис. грн. з дотриманням нормативу в одній юридичній особі не більше 25 відсотків, що не перевищують 90 відсотків сформованих резервів; та цінними бумагами емітовані державою 1 791 тис. грн.

18. ЗАПРОВАДЖЕННЯ МСФЗ 17 «СТРАХОВІ КОНТРАКТИ»

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

Метою цього стандарту є встановлення єдиної облікової політики для всіх типів страхових контрактів, включаючи контракти перестрахування, держателем яких є страховик. Впровадження цього єдиного стандарту повинно забезпечити порівнянність показників фінансової звітності різних суб'єктів господарювання, що діють у різних державах і на різних ринках.

Новий стандарт визначає страховий контракт як контракт, за яким одна сторона приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Поза сферою дії цього стандарту знаходяться, серед інших, інвестиційні контракти, гарантії якості виробів, гарантії, пов'язані з кредитами, катастрофні облігації та т.зв. «погодні деривативи» (контракти, що встановлюють обов'язковість здійснення платежу, який залежить від кліматичної, геологічної або іншої змінної фізичного характеру, яка не є специфічною для сторони контракту).

МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Положення МСФЗ 17 передбачають, що контракти перестрахування обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестрахування. Цедент повинен оцінювати контракти перестрахування, застосовуючи модифікований метод GMM або, якщо можливо, метод РАА.

В Товаристві планується впровадження МСФЗ 17 для звітних періодів, починаючи з 01.01.2023 року, до цієї дати облік страхових контрактів здійснювався на підставі вимог і суджень МСФЗ 4.

На першому етапі впровадження стандарту МСФЗ 17, Товариством було проаналізовано договори страхування випущені в 2022р. Слід врахувати, що стандарт новий і не існує якоїсь класичної моделі щодо поділу страхових контрактів на групи і когорти. Після аналізу страхових контрактів, Товариство обирало поділ, виходячи з особистих суджень і досвіду роботи на страховому ринку.

При впровадженні МСФЗ 17 було обрано ретроспективний підхід.

В результаті проведеної роботи страхові контракти було поділено на групи, когорти і обрано підхід на основі розподілу премії (РАА), передбачається, що результати застосування, при оцінці страхових контрактів з використанням підходу РАА, не будуть суттєво відрізнятися від результатів, які можуть бути отримані при застосуванні підходу на підставі GMM.

Підхід на основі розподілу премії (РАА) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, чий період покриття становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

При первісному визнанні всі контракти є необтяжливими. Групування контрактів відбувалося після аналізу страхового портфеля Товариства.

Поділ страхових контрактів і їх подальше групування відбувалося за наступним алгоритмом:

- поділ і створення груп відповідно до отриманих ліцензій;
- поділ і створення груп відповідно обтяжливості;
- поділ і створення помісячних когорт враховуючи дату випуску страхових контрактів, тобто страхові контракти, які випущені в січні 2022р., в лютому 2022р і т.д. до формування останньої когорти за грудень 2022р.

Після отримання відповідних груп і когорт, за допомогою актуарних методів, було здійснено розрахунок зобов'язань Товариства, відповідно до МСФЗ 17, і отримано наступні результати:

Зобов'язання на залишок покриття -17 399 тис.грн.

Зобов'язання за страховими вимогами - 1 289 тис.грн.

Загальна сума зобов'язань, розрахована згідно МСФЗ 17 становить 18 688 тис. грн, а згідно МСФЗ 4 - 18 717 тис. грн. відповідно.

Отримавши результати розрахунків, Керівництво зробило наступні висновки:

- використання нових підходів, суджень і методів розрахунку, відповідно до вимог МСФЗ 17, призвели до отримання зменшення загальної суми зобов'язань в цілому, а збільшення останніх, призведе до збільшення прибутку і власного капіталу Товариства;
- отримана різниця, внаслідок застосування різних підходів і вимог згідно різних МСФЗ, не перетинає поріг суттєвості і в загальному не призведе до будь яких порушень чи невиконання необхідних нормативів Товариством;
- нормативний запас платоспроможності і якості активів Товариства надає впевненість, що в майбутньому всі вимоги щодо нормативів будуть виконані відповідно до вимог чинного законодавства;

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року

(усі суми зазначені в тисячах українських гривень)

- всі етапи попереднього розрахунку зобов'язань продемонстрували необхідність нововведень в програмне забезпечення Товариства, що в свою чергу допоможе покращити облік страхових контрактів і розрахунок зобов'язань.

Оскільки Стандарт МСФЗ 17 є досить складним щодо впровадження, група не виключає, що в подальшому впровадженні, можуть змінюватися підходи і судження до формування груп і когорт страхових контрактів, з метою покращення їх обліку, що зможе призвести до змін в судженнях і підходах в актуарних розрахунках зобов'язань.

У 2023 р. всі чекають на зміни у формах звітності і у підходах щодо розкриття інформації як у фінансовій звітності, так і у звітності страховика. Слід зазначити, що впровадження Стандарту МСФЗ 17 призведе до змін певних форм звітності Товариства на всьому страховому ринку України, оскільки підходи до розкриття інформації між Стандартом МСФЗ 4 і Стандартом МСФЗ 17 значно відрізняються. Передбачається, що нові вимоги щодо розкриття інформації у звітності, можуть призвести до змін в підходах і судженнях, а також в обліку страхових контрактів, що призведе до змін і у програмному забезпеченні. Страхові компанії будуть намагатися покращити автоматизацію бізнес процесів і своє програмне забезпечення, що, звичайно буде потребувати додаткових грошових витрат.

Товариство буде поступово вносити зміни у вже існуючі підходи, враховуючи запропоновані вимоги і обираючи найкращі варіанти обліку саме для її страхових контрактів. На наступних етапах впровадження передбачається доопрацювання програмного забезпечення, оскільки масиви інформації, які необхідно аналізувати, надзвичайно великі.

19. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (до 30 червня 2020 року - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – «Нацкомфінпослуг»), з 1 липня 2020 року – Національний банк України), що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, і
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан.

У 2022 та 2021 роках Товариство не проводило виплату дивідендів учасникам.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Новий Закон України "Про страхування" № 1909-ІХ від 18 листопада 2021 року набрав чинності з 19 грудня 2021 року, однак вступає в дію з 1 січня 2024 року. Цей закон змінює цілий спектр вимог до ліцензування страховиків, оцінки їх платоспроможності та ліквідності, корпоративного управління й управління ризиками, припинення діяльності компаній та передавання страхового портфеля тощо. Закон установлює диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 мільйони гривень для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 мільйонів гривень – для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та на здійснення діяльності з перестрахування.

Товариство дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2022 року розраховується як сума:

- величини довгострокових та поточних зобов'язань, що складає 20 841 тис. грн.;

та однієї з найбільших наступних величин:

- нормативного запасу платоспроможності, що складає 4 703 тис. грн.;
- 30 000 тис. грн.;

враховуючи найбільшу величину для розрахунку, норматив дорівнює 50 841 тис. грн.

Сума прийнятних активів, яка повинна дорівнювати, або перевищувати вище розрахований норматив станом на 31.12.2022 року складається з:

- грошових коштів на поточних рахунках у сумі 13 971 тис. грн.;
- депозитних рахунків у банках у сумі 47 932 тис. грн.;
- облігації внутрішніх державних позик України у сумі 1 999 тис. грн.

та становить 63 902 тис. грн., що перевищує норматив платоспроможності та достатності капіталу на 13 061 тис. грн..

У якості капіталу управляється власний капітал Товариства, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал, додатковий капітал та нерозподілений прибуток/непокритий збиток. Кількісні та

якісні дані про те, що управляється як капітал, наведені у відповідній Примітці 11.

Показник, що використовується компанією для управління капіталом – коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу та довгострокового забезпечення до валюти балансу, значення якого (бажано 0,75 - 0,99) встановлене станом на 01.01.2022 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив – 0,93, та станом на 31.12.2022 р. таке становить 0,96. Компанія є фінансово стійкою.

20. ІНШІ ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ

Товариство станом на 31.12.2022 року дочірніх підприємств не має, тому консолідована фінансова звітність не складається, застосування МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не відбувалось. Протягом звітного періоду не приймалось рішень про утворення філій, або представництв.

Згідно наказу про облікову політику Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти, які регулюються нормами МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Протягом 2022 року Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до Приміток до фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

21. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 07.02.2023 № 2915-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариства вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор ПрАТ «СК «Трансмагістраль»

Шахбазов Г. Г.

Головний бухгалтер

Савдєєва Г. В.

